



**Travessia Securitizadora de Creditos
Financeiros XXXII S.A.**

Demonstrações Financeiras

Período de 15 de setembro de 2022 (data
constituição da Companhia) a 31 de dezembro de
2022

Com relatório dos auditores independentes

Travessia Securitizadora de Creditos Financeiros XXXII S.A.

Demonstrações financeiras

Período de 15 de setembro de 2022 (data da constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2022.

Índice

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras 3

Informações financeiras auditadas

Balanços patrimoniais.....	6
Demonstração do resultado.....	8
Demonstração do resultado abrangente.....	9
Demonstração das mutações do patrimônio líquido (Passivo a descoberto)	10
Demonstração dos fluxos de caixa	11
Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias	12

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos

Administradores e Acionistas da

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A

São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A (“Companhia”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022, e suas respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e fluxos de caixa para o período de 15 de setembro de 2022 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período de 15 de setembro de 2022 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Incerteza na realização dos direitos creditórios

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 4, os direitos creditórios são representados pela emissão de Notas Comerciais em série única, com garantia real, com colocação privada. Devido à natureza desses direitos creditórios, os valores quando efetivamente realizados poderão ser diferentes dos estimados em 31 de dezembro de 2022. Nossa opinião não está ressalvada em função desse assunto.

Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantivemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia;

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras--Continuação

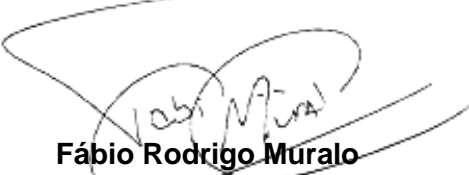
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 31 de março de 2023.

Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes S.S.

CRC 2SP-031.269/O-1



Fábio Rodrigo Muralo

Contador CRC 1SP-212.827/O-0

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A.

Balanço patrimonial Em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

Ativo	Notas	31/12/2022
Ativo circulante		
Caixa e equivalentes de caixa	3	280
Carteira de Créditos	4	2.978
Total do ativo circulante		3.258
Ativo não circulante		
Carteira de Créditos	4	38.248
Total do ativo não circulante		38.248
Total do ativo		41.506

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A.

Balanço patrimonial Em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

Passivo	Notas	31/12/2022
Passivo circulante		
Obrigações tributárias		9
Debêntures	5.3	2.901
Total do passivo circulante		2.910
Passivo não circulante		
Debêntures	5.3	38.595
Total do passivo não circulante		38.595
Patrimônio líquido		
Capital social	6.1	1
Lucros/prejuízos acumulados		-
Total do patrimônio líquido		1
Total do passivo e patrimônio líquido		41.506

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A.

Demonstração do resultado período compreendido de 15 de setembro de 2022 (data de constituição da companhia) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>De 15/09/2022 a 31/12/2022</u>
Receta líquida	8	1.053
Custo dos serviços prestados	9	(865)
Prejuízo bruto		188
Despesas operacionais		
Despesas gerais e administrativas	10	(173)
Despesas Tributárias		(15)
		(188)
Resultado operacional		-
Receitas financeiras		-
Despesas financeiras		-
Resultado financeiro		-
(=) Resultado antes das provisões tributárias		-
Resultado do período		-
Prejuízo básico por ação - Reais		0,00000

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A.

Demonstração do resultado abrangente para o período compreendido de 15 de setembro de 2022 (data de constituição da companhia) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>De 15/09/2022 a 31/12/2022</u>
Resultado do período	-
Outros resultados abrangentes	-
Resultado abrangente do período	-

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido período compreendido de 15 de setembro de 2022 (data de constituição da companhia) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
Saldos iniciais		-	-
Integralização de capital	9.1	1	1
Saldos em 31 de dezembro de 2022		<u><u>1</u></u>	<u><u>1</u></u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa período compreendido de 15 de setembro de 2022 (data de constituição da companhia) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>De 15/09/2022</u> <u>a 31/12/2022</u>
Atividades operacionais	
Resultado do período	-
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:	
Juros sobre a carteira de créditos	(1.053)
Juros sobre as debentures	366
Prêmio das debêntures	335
Aumento/(redução) no ativo:	
Direitos realizáveis	(40.174)
Aumento/(redução) no passivo:	
Obrigações trabalhistas	9
Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	<u>(40.517)</u>
Das atividades de financiamento	
Integralização de capital	1
Debentures	40.796
Fluxo de caixa proveniente das atividades de financiamento	<u>40.797</u>
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	<u>280</u>
Caixa e equivalentes de caixa	
No início do período	-
No final do período	280
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	<u>280</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Período de 15 de setembro de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

1. Contexto operacional

A **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIX S.A. (“Companhia”)**, foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 15 de setembro de 2022.

A Companhia tem por objeto social: **(i)** A aquisição e securitização de créditos, desde que enquadrados no artigo 1º da Resolução CMN nº 2.686/2000 (“Créditos Financeiros”); **(ii)** A emissão e colocação privada ou junto ao mercado financeiro e de capitais, de qualquer título de crédito ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites a legislação aplicável; **(iii)** A realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e **(iv)** A realização de operações de hedge em mercados de derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

Os recursos oriundos da emissão serão destinados para o capital de giro e eventuais investimentos da Emitente.

O valor total da Emissão será de R\$ 41.000 (quarenta e um milhões de reais) na Data de Emissão (“Valor Total da Emissão”), que corresponde ao valor total das Debêntures da Primeira e única Série (“Valor Total das Debêntures Primeira e única Série”).

A emissão fará jus a uma remuneração corresponde a 100% da taxa DI, acrescida de uma sobretaxa de 7,25% (sete inteiros e vinte e cinco centésimos por cento) ao ano-base 252 (duzentos cinquenta e dois) dias.

2. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras intermediárias e principais práticas contábeis adotadas

2.1. Autorização

A autorização para a conclusão e apresentação das demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 31 de março de 2023.

2.2. Base de apresentação

As presentes demonstrações financeiras da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

As demonstrações contábeis são apresentadas em valores expressos em milhares de Reais, que é a moeda funcional da Companhia.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Período de 15 de setembro de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

2. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras e principais práticas contábeis adotadas--Continuação

2.2. Base de apresentação--Continuação

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas pode incluir entre outros a avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para litígios e riscos.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissa periodicamente, não superior a um ano.

As demonstrações financeiras foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, exceto pela valorização de certos ativos e passivos como instrumentos financeiros, os quais são mensurados pelo valor justo.

2.3. Apuração do resultado

A Companhia encontra-se em fase pré-operacional, não tendo apresentado, até a presente data, resultado operacional.

2.4. Imposto de renda e Contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída com base no lucro real (tributável) à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% e a provisão para contribuição social à alíquota de 9%, conforme legislação em vigor. A Companhia não constituiu créditos tributários, estes serão reconhecidos somente no momento em que houver perspectiva consistente de sua realização.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Período de 15 de setembro de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

2. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras e principais práticas contábeis adotadas--Continuação

2.5. Caixa e equivalentes de caixa

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. A Companhia considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo, como por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

2.6. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômico-futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Período de 15 de setembro de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

2. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras e principais práticas contábeis adotadas--Continuação

2.7. Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros são inicialmente registrados ao seu valor justo, acrescido, no caso de ativo financeiro ou passivo financeiro que não seja pelo valor justo por meio do resultado, dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativo financeiro ou passivo financeiro. Sua mensuração subsequente ocorre a cada data de balanço de acordo com a classificação dos instrumentos financeiros nas seguintes categorias:

- (i)** Custo amortizado;
- (ii)** Valor justo por meio do resultado;
- (iii)** Valor justo por meio do resultado abrangente.

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando há um direito legal de compensar os valores reconhecidos e há a intenção de liquidá-los em uma base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. O direito legal não deve ser contingente em eventos futuros e deve ser aplicável no curso normal dos negócios e no caso de inadimplência, insolvência ou falência da empresa ou da contraparte.

2.7.1. Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado

Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são ativos financeiros mantidos principalmente com a finalidade ativa e frequente de negociação no curto prazo. É designado pela Companhia, no reconhecimento inicial, como mensurado ao valor justo por meio do resultado.

2.7.2. Instrumentos financeiros mantidos até o vencimento

Os instrumentos financeiros mantidos até o vencimento são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis com vencimentos definidos e para os quais a Companhia tem intenção positiva e capacidade de manter até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício.

2.7.3. Empréstimos e recebíveis

São classificados como empréstimos e recebíveis os ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis que não são cotados em mercado ativo.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Período de 15 de setembro de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

2. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras e principais práticas contábeis adotadas--Continuação

2.8. Adoção de novos pronunciamentos, alterações e interpretações de pronunciamentos emitidos pelo IASB e CPC

A Companhia não adotou antecipadamente as IFRSs novas e revisadas a seguir, já emitidas e ainda não vigentes:

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
Alterações ao IAS 1 (CPC 26 – Apresentação das demonstrações contábeis.)	Alterações para especificar os requisitos de classificação do passivo como circulante ou não circulante.	01/01/2023
Alterações no CPC 26 – Definição de material.	Fornecem uma nova definição acerca de materialidade da informação e influência nas decisões dos usuários das demonstrações financeiras.	01/01/2023
Alterações ao IAS 8 (CPC 23 – Políticas contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro.)	Esclarecer a distinção entre mudanças nas estimativas contábeis e mudanças nas políticas contábeis e correção de erros, bem como as técnicas de medição e inputs para desenvolver as estimativas contábeis.	01/01/2023
Alterações ao IAS 1 e IFRS <i>Practice Statement 2</i> (CPC 26 (R1) Apresentação das demonstrações contábeis.)	Divulgação de políticas contábeis.	01/01/2023

A Administração está avaliando potenciais impactos e, neste momento, não se espera que a adoção das normas listadas acima tenha um impacto relevante sobre as informações financeiras da Companhia em períodos futuros.

3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	31/12/2022
Caixa e bancos conta movimento	1
Aplicações financeiras	279
Total	280

4. Empréstimos e recebíveis

a) Descrição das características dos direitos creditórios

Os direitos creditórios são representados pela emissão de Notas Comerciais em série única, com garantia real, com colocação privada.

As Notas Comerciais serão objeto de colocação privada, realizada nos termos da Lei nº 14.195 e das demais disposições legais e regulamentares aplicáveis, sem qualquer esforço público de venda e/ou distribuição perante investidores e o mercado em geral por instituição integrante do sistema de distribuição de valores mobiliários. A Emissão, portanto, não será objeto de registro de distribuição perante a (i) Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”); e (ii) ANBIMA – Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (“ANBIMA”).

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Período de 15 de setembro de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

4. Empréstimos e recebíveis--Continuação

a) Descrição das características dos direitos creditórios--Continuação

Em garantia do fiel e cabal pagamento de (i) todo e qualquer montante de principal, juros remuneratórios, multas, encargos moratórios e demais despesas, custos, emolumentos, encargos ordinários, decorrentes do Termo de Emissão e dos demais documentos da operação, conforme venham a ser prorrogados, alterados e/ou aditados de tempos em tempos, devidos pela Emitente; e (ii) quaisquer custos e despesas, incluindo, sem limitação, honorários advocatícios, custas judiciais, periciais, incorridos pelo Titular/Credor na excussão das garantias aqui previstas e/ou na defesa de seus direitos, garantias e prerrogativas decorrentes de cada um dos instrumentos jurídicos acima referidos ("Obrigações Garantidas"), nos termos da Cláusula 5.9, a Emitente obriga-se a celebrar, constituir e aperfeiçoar, inclusive em face de terceiros, nos termos da Legislação Aplicável, em forma e substância satisfatória às Partes, até 15/05/2023, inclusive, o Contrato de Cessão Fiduciária.

As Notas Comerciais também contam com os seguintes avalistas:

- Nome/Razão Social: Southrock Capital Ltda. ("Southrock"):
§ CNPJ/CPF: 11.884.896/0001-35.
- Nome/Razão Social: Kenneth Steven Pope:
§ CNPJ/CPF: 233.489.888-02.

b) Transferência dos riscos e benefícios de propriedade dos direitos creditórios

Os direitos creditórios são adquiridos pela Companhia sem coobrigação do Cedente, de acordo com o Contrato de Cessão.

c) Composição dos recebíveis

Descrição	31/12/2022
Direitos Creditórios	40.173
(+) Juros	1.053
Total	41.226
Circulante	2.978
Não Circulante	38.248

As parcelas do ativo não circulante têm seus vencimentos, conforme segue:

Ano	Valor
2024	14.370
2025	23.546
2026	22
2027	310
Total	38.248

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Período de 15 de setembro de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

4. Empréstimos e recebíveis--Continuação

e) Perdas Estimadas para Crédito de Liquidação Duvidosa

A provisão para crédito de liquidação duvidosa a serem constituídos segue a Resolução do CMN nº 2.682/99, que define e estabelece os critérios de classificação dos créditos da operação em virtude do entendimento da Administração de tratar-se de um expediente prático extremamente aderente a operações de crédito, aceito para fim de estabelecimento das perdas esperadas de acordo com o CPC 48, de que a Companhia possua bases próprias para a determinação do comportamento de sua carteira de crédito.

A avaliação da necessidade de alterações na PECLD é realizada mensalmente

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022, não identificamos necessidade de constituição de PECLD.

f) Provisão para dação em Pagamento

A provisão para Dação em Pagamento foi constituída com base em evento futuro de dação de todo o produto adicional da Securitizadora para os investidores. O cálculo é composto pelo ativo total da companhia (caixa existente para a proteção dos investidores, fundo de reserva e carteira líquida), e pelos valores líquidos das debêntures existentes nesta transação.

5. Debêntures

5.1. Condições da escritura

De acordo com a Escrituração das Debêntures, a administração da Companhia visa captar recursos no montante de 41.000 (quarenta e um milhões de Reais) com a integralização de 41.000 (quarenta e um mil) Debêntures, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial, sendo:

A 1ª Série será composta por 41.000 (quarenta e um mil) Debêntures.

a) Remuneração

A 1ª série de debêntures possui juros remuneratórios correspondentes a 100% da taxa DI, acrescida de uma sobretaxa de 7,25% ao ano. O cronograma de pagamentos é dividido em liquidação de juros e amortização do principal.

b) Garantia

Os direitos creditórios da operação foram cedidos sem coobrigação.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Período de 15 de setembro de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

5. Debêntures--Continuação

5.2. Integralização da 1ª série de debêntures

No ano de 2022 foram integralizadas 41.000 debêntures, totalizando o valor de R\$ 41.000 (quarenta e um milhões de Reais).

5.3. Composição das obrigações com debêntures

Em 31 de dezembro de 2022 o saldo das debêntures está assim apresentado:

Descrição	31/12/2022
1ª Emissão - série única	40.795
(+) Juros 1ª Emissão - série única	366
Prêmios a pagar	335
Total	41.496
Circulante	2.901
Não Circulante	38.595

As parcelas do ativo não circulante têm seus vencimentos, conforme seguem:

Ano	Valor
2024	14.390
2025	23.538
2026	23
2027	644
Total	38.595

6. Patrimônio líquido

6.1. Capital Social

O capital social subscrito da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A., em 31 de dezembro de 2022, é de R\$ 1 (quinhentos Reais), divididos em 500 (quinhentas) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 31 de dezembro de 2022 o capital social estava totalmente integralizado pelos seus acionistas no montante de R\$ 1.

6.2. Reserva legal

A reserva legal é constituída anualmente como destinação de 5% do lucro líquido do exercício, e não poderá exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Período de 15 de setembro de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

6. Patrimônio líquido--Continuação

6.3. Dividendos propostos

Feitas as necessárias anotações dos lucros líquidos apurados no balanço anual deduzir-se-ão:

- 5% (cinco por cento) para constituição de Reserva Legal, até atingir 20% (vinte por cento) do capital social;
- 10% do lucro líquido ajustado, em conformidade com o disposto no art. 202 da Lei nº 6.404/76, para distribuição, como dividendo obrigatório, aos acionistas;
- O saldo que se verificar após as destinações mencionadas terá a aplicação que lhe for dada pela Assembleia Geral, mediante proposição da Diretoria, observadas as disposições legais.

7. Receitas Operacionais

Em 31 de dezembro de 2022 as receitas operacionais estão assim compostas:

Descrição	De 15/09/2022 a 31/12/2022
Juros carteira de crédito	1.053
Total	1.053

8. Custos Gerais

Em 31 de dezembro de 2022 os custos gerais estão assim apresentados:

Descrição	De 15/09/2022 a 31/12/2022
Gestão de Carteiras	(84)
Custo Cetip/B3	(19)
Escrituração de Cotas	(17)
Comissão	(44)
Remuneração dos debenturistas	(335)
Juros sobre as debêntures	(366)
Total	(865)

9. Despesas gerais e administrativas

Em 31 de dezembro de 2022 as despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

Descrição	De 15/09/2022 a 31/12/2022
Honorários Advocatícios	(150)
Anúncios e Publicações	(12)
Cartórios	(11)
Total	(173)

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXII S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Período de 15 de setembro de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

10. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou no período de 15 de setembro de 2022 a 31 de dezembro de 2022 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2022 qualquer provisão para demandas judiciais, tendo em vista que, com base em seus assessores jurídicos, não possui contingências judiciais com avaliação de risco de perda provável ou possível de perda.

11. Instrumentos financeiros

A Companhia participa de operações envolvendo instrumentos financeiros, todos registrados em contas patrimoniais. A administração desses riscos é realizada por meio de definição de estratégias conservadoras, visando segurança, rentabilidade e liquidez:

11.1. Valorização dos instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros ativos em 31 de dezembro de 2022 são descritos a seguir:

- **Caixa e equivalentes de caixa (Nota Explicativa nº 3):** O valor de mercado desses ativos não difere dos valores apresentados nas informações financeiras.

A Companhia não efetuou aplicações de caráter especulativo, em derivativos ou quaisquer outros ativos de riscos.

12. Declaração dos diretores

Em conformidade com o Artigo 25, § 1º, incisos V e VI da Instrução CVM nº 480/09, os Diretores declaram que reviram, discutiram e aprovaram as informações financeiras da Companhia e o relatório dos auditores independentes.

13. Relação com auditores

A Empresa de auditoria independente por nós contratada, não realizou nenhum outro serviço durante o exercício social, além da auditoria externa.

14. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes relevantes após a data de encerramento do período findo em 31 de dezembro de 2022.